

Índice

Presentación	XV
I. El Sistema Financiero Español	I
1. Introducción	3
2. Concepto, funciones y composición del Sistema Financiero	3
2.1. Concepto	4
2.2. Funciones	4
2.3. Composición	4
3. Activos Financieros	4
3.1. Concepto y funciones	5
3.2. Características	5
3.3. Clasificación	6
4. Intermediarios Financieros	6
4.1. Concepto	6
4.2. Clasificación	8
4.3. Ventajas	8
4.4. Inconvenientes	8
5. Mercados Financieros	8
5.1. Concepto	8
5.2. Funciones	9
5.3. Características	9
5.4. Clasificación	11
Actividades	
2. Estructura del Sistema Financiero Español (I)	15
1. Introducción	17
2. Estructura actual del Sistema Financiero Español	17
3. Intermediarios financieros bancarios	20
3.1. El Banco de España	21
3.1.1. Evolución histórica	21
3.1.2. El Banco Central Europeo	21

3.1.3. Funciones del Banco de España	22
3.1.4. Órganos de gobierno del Banco de España	23
3.2. Los Bancos Comerciales	24
3.2.1. Concepto y características	24
3.2.2. Clasificación	25
3.2.3. Concentración	25
3.2.4. Creación	26
3.3. Las Cajas de Ahorro	26
3.3.1. Evolución histórica	26
3.3.2. Características	27
3.3.3. Órganos de gobierno	27
3.3.4. La Confederación Española de Cajas de Ahorro (CECA)	28
3.3.5. Creación	28
3.4. Las Cooperativas de Crédito	28
3.4.1. Concepto y características	28
3.4.2. Clases	29
3.4.3. Órganos de gobierno	29
3.5. Entidades de dinero electrónico	30
3.5.1. Concepto	30
3.5.2. Requisitos de la contratación electrónica en el ámbito financiero	30
3.6. Fondos de garantía de depósitos	31
3.6.1. Para los establecimientos bancarios	31
3.6.2. Para las Cajas de Ahorro	32
3.6.3. Para las cooperativas de crédito	32
3.6.4. De inversiones	32
3.7. El Instituto de Crédito Oficial	32
Actividades	34

3. Estructura del Sistema Financiero Español (II) . . . 37

1. Intermediarios financieros no bancarios	39
1.1. Establecimientos financieros de crédito	39
1.1.1. Sociedades de arrendamiento financiero (Leasing)	40
1.1.2. Entidades de renting	43
1.1.3. Entidades de Factoring	46
1.1.4. Entidades de Confirming	48
1.2. Fondos y sociedades de inversión	48
1.2.1. Sociedades de valores (Dealers)	49
1.2.2. Agencias de valores (Brokers)	50
1.2.3. Sociedades gestoras de carteras	50
1.3. Instituciones aseguradoras	51
1.4. Sociedades de garantía recíproca	52
1.4.1. Concepto y características	52
1.4.2. Funciones	53
1.4.3. Sociedades de reafianzamiento	53
Actividades	54

4. Productos financieros de pasivo 57

1. Introducción	59
2. Cuentas bancarias	59
2.1. Características generales de las cuentas bancarias	60
2.1.1. Concepto	60
2.1.2. Naturaleza jurídica del contrato	60
2.1.3. Apertura	60

2.1.4. Cancelación	63
2.2. Clases de cuentas	64
3. Las cuentas corrientes	64
3.1. Concepto y características	64
3.2. Rayado y terminología	66
3.3. Métodos de liquidación	68
4. La supercuenta	73
5. Las cuentas de ahorro	75
6. El cheque	76
6.1. Concepto	76
6.2. Características	77
6.3. Requisitos	77
6.4. Clases	78
7. El pagaré	80
7.1. Concepto	80
7.2. Características	80
7.3. Requisitos	80
7.4. Clases	80
8. Depósitos o imposiciones a plazo fijo	81
9. Certificados de depósito	81
Actividades	82

5. Productos financieros de activo 89

1. Introducción	91
2. Préstamos	91
2.1. Concepto	91
2.2. Clases	91
2.3. Amortización de préstamos	96
3. Créditos	99
3.1. Concepto	99
3.2. Características	99
3.3. Clasificación	100
4. El descuento	105
4.1. Concepto y elementos	105
4.2. Clasificación	107
5. El leasing	112
6. Fianzas y avales bancarios	117
Actividades	119

6. Servicios financieros 127

1. Introducción	129
2. Concepto y características de los servicios financieros	129
3. Domiciliaciones	130
4. Tarjetas de crédito y de débito	131
5. Gestión de cobro	136
6. Otros servicios bancarios	137
6.1. Transferencias	137
6.2. Recaudación para organismos oficiales	139
6.3. Cajas de seguridad	139
6.4. Intermediación en valores mobiliarios	140
6.5. Cheques viaje y gasolina	140
6.6. Buzones permanentes	141
6.7. Banca electrónica	141

6.8. Cambio de divisas	143
Actividades	144

7. Productos y servicios de seguros (I) 147

1. Introducción	149
2. Evolución histórica	149
3. El sector asegurador	150
3.1. Las entidades aseguradoras	150
3.2. El Consorcio de compensación se seguros	152
4. Conceptos aseguradores básicos	154
4.1. Riesgo	154
4.2. Siniestro	156
4.3. Prima	157
4.4. Indemnización	159
5. Contrato de seguro	160
5.1. Concepto	160
5.2. Características	160
5.3. Elementos personales	161
5.4. Elementos materiales	161
5.5. Elementos formales	162
6. Otros conceptos aseguradores	165
6.1. Reaseguro	165
6.2. Coaseguro	165
6.3. Infraseguro	166
6.4. Sobreseguro	166
6.5. Franquicia	168
6.6. Período de carencia	168
7. Clases de productos de seguros	168
Actividades	171

8. Productos y servicios de seguros (II) 177

1. Seguros personales	179
1.1. Seguro de vida	179
1.2. Seguros de accidente	182
1.3. Seguro de enfermedad y asistencia sanitaria	183
2. Seguros de daños	184
2.1. Seguro de incendios	184
2.2. Seguro contra el robo	185
2.3. Seguro de transporte terrestre	185
2.4. Seguro obligatorio de vehículos	186
3. Seguros patrimoniales	188
3.1. Seguro de responsabilidad civil	189
3.2. Seguro de defensa jurídica	190
3.3. Seguro de lucro cesante	190
3.4. Seguro de caución	191
3.5. Seguro de crédito	192
4. Seguros combinados o multirriesgo	193
4.1. Seguro multirriesgo hogar	194
4.2. Seguro multirriesgo hogar hipotecario	196
4.3. Seguro multirriesgo de comunidades de vecinos	196
4.4. Seguro multirriesgo de comercios	197
4.5. Seguro agrario combinado	198
Actividades	199

9. Productos y servicios de seguros (III) 205

1. Planes y fondos de pensiones	207
1.1. Concepto	207
1.2. Elementos	210
1.3. Clasificación	210
1.4. Características	212
1.5. Fiscalidad	215
2. Planes de jubilación	215
3. Unit linked	216
4. Planes de previsión asegurados (PPAS)	217
Actividades	219

10. El mercado de valores 225

1. Introducción	227
2. La Bolsa	228
2.1. Antecedentes históricos	228
2.2. Concepto y características	229
2.3. Organización	230
2.4. Funciones	232
2.5. Sistemas de contratación	232
2.5.1. El mercado de corros	232
2.5.2. El mercado continuo	233
2.5.3. Sistema electrónico de renta fija	233
2.6. Otros mercados de la bolsa	234
2.6.1. El segundo mercado de valores	234
2.6.2. El nuevo mercado de empresas de alto riesgo	234
2.6.3. El Latibex	234
3. Funcionamiento de la Bolsa	235
3.1. ¿Quiénes pueden invertir en Bolsa?	235
3.2. Valores negociados en Bolsa	235
3.3. Órdenes de compra y venta	236
3.4. Fijación de los precios bursátiles	238
4. Índices bursátiles	238
5. Interpretación de la información bursátil	242
Actividades	244

11. Valores mobiliarios 249

1. Introducción	251
2. Clasificación de los valores mobiliarios	251
3. Títulos de renta fija	252
3.1. Concepto	252
3.2. Terminología	252
3.3. Características	253
3.4. Clasificación	255
3.5. Deuda pública	257
3.5.1. Letras del Tesoro	257
3.5.2. Bonos y Obligaciones del Estado	262
3.5.3. Bonos y Obligaciones segregables. Los strips de deuda pública	262
3.5.4. Repos o adquisiciones temporales de Valores del Tesoro	263
3.6. Renta fija privada	264
3.6.1. Pagarés de empresa	265
3.6.2. Bonos y obligaciones	265

3.6.3. Obligaciones y bonos convertibles en acciones	266
3.6.4. Obligaciones y bonos canjeables	267
3.6.5. Títulos con respaldo hipotecario	267
3.6.6. Titulaciones hipotecarias	267
3.6.7. Participaciones preferentes	268
3.7. Rentabilidad	270
4. Títulos de renta variable	270
4.1. Concepto y características	271
4.2. Clasificación	272
4.3. Valor de las acciones	272
4.4. Admisión de las acciones a cotización	273
4.5. Rentabilidad	273
4.5.1. Rentabilidad por dividendos	275
4.5.2. Rentabilidad por diferencia de cotización	275
4.6. Ampliaciones de capital	276
4.6.1. Derecho de suscripción preferente	278
4.7. Reducciones de capital	279
4.8. Oferta pública de adquisición de acciones (OPA)	282
4.9. Oferta pública de venta de valores (OPV)	282
4.10. Las aplicaciones	283
Actividades	283

12. Los fondos de inversión 291

1. Introducción	293
2. Las instituciones de inversión colectiva	293
3. Los fondos de inversión	295
3.1. Concepto	295
3.2. Elementos constitutivos de un fondo de inversión	298
3.3. Supervisión de los fondos de inversión	299
4. Activos aptos para la inversión	301
5. Funcionamiento	304
6. Rentabilidad y riesgo	306
Actividades	306

13. Los productos financieros derivados 309

1. Introducción	311
2. Concepto y funciones de los productos derivados	311
3. Mercado de derivados	312
4. Clasificación	313
5. Los futuros	314
6. Las opciones	318
6.1. Concepto	318
6.2. Elementos de una opción	319
6.3. Clases	320
7. Los warrants	321
7.1. Concepto y elementos	322
7.2. El mercado de warrants	323
7.3. Resultados	323
7.4. Contratación	324
8. Los swaps	325
8.1. Concepto	325
8.2. Clasificación	325
Actividades	328



14. Elementos de marketing financiero 333

1. Introducción	335
2. Concepto y funciones del marketing financiero	335
3. Instrumentos del marketing financiero	336
3.1. El producto	337
3.2. Precio	338
3.3. Distribución	339
3.4. Comunicación	340
4. Concepto y estructura del plan de marketing	342
5. Segmentación del mercado financiero	343
Actividades	345

15. La organización de la oficina bancaria y de seguros 349

1. Organización de las entidades bancarias	351
1.1. Organización de una entidad bancaria	351
1.2. Organización de oficinas bancarias	352
1.2.1. Organización funcional	353
1.2.2. Organización espacial	353
1.2.3. Modelos de dirección	354
1.2.4. Estrategias	354
2. Organización de las entidades aseguradoras	355
2.1. Organización funcional	356
2.1.1. Dirección general	356
2.1.2. Área financiera	357
2.1.3. Área técnica	357
2.1.4. Área comercial	357
2.1.5. Área jurídica	357
2.1.6. Área informática	358
2.1.7. Área de recursos humanos	358
2.2. Organización por ramos o productos	358
2.3. Organización mixta	359
2.4. Organización por clientes	359
2.5. Organización matricial	359
Actividades	360

Bibliografía y direcciones de Internet 363